



# 中銀香港（控股）有限公司

## 可持续发展政策

## 目 录

1. 目的.....	2
2. 适用范围.....	2
3. 定义.....	2
4. 政策及原则.....	3
4.1 履行公司治理责任.....	3
4.2 履行环境保护责任.....	4
4.3 履行社会责任.....	6
4.4 践行良好企业文化.....	7
5. 披露及与持份者沟通.....	8
6. 管理架构及分工.....	8

## 1. 目的

中银香港（控股）有限公司所有成员机构（「本集团」）在遵循本集团的愿景、核心价值观及风险偏好基础上，在发展业务的同时，致力促进环境及社会的可持续发展。本集团透过维持和加强长远的环境（E）、社会（S）、管治（G）（「ESG」）的管理，建立良好及可持续发展的企业文化，促进良好道德操守及负责的商业行为，以实现「融通世界、造福社会」的使命。

本集团参考了联合国《金融机构关于环境和可持续发展的声明》、《负责任投资原则》、《ISO 26000-2010：社会责任指引》等，制定《可持续发展政策》（「本政策」）。本政策概述了本集团履行可持续发展的重大原则，并涵盖了环境、社会、管治等不同层面，以推动及贯彻本集团的可持续发展。

## 2. 适用范围

本集团所有成员机构须遵守并执行本政策的主要原则。本集团所有成员机构，包括中国银行（香港）有限公司、东南亚机构、中银信用卡（国际）有限公司、中银集团人寿保险有限公司、中银香港资产管理有限公司、中银国际英国保诚信托有限公司和宝生证券及期货有限公司等，可参照本政策及经营地可持续发展的最佳惯例及当地法律法规的要求，制定其相应政策，并在得到其管理层的审批后向可持续发展执行委员会秘书处报备；如所采纳的政策与本政策有重大、实质的差异时，须咨询中银香港可持续发展执行委员会秘书处并获不反对意见后才可实施。

## 3. 定义

对本集团而言，履行可持续发展是以可持续及负责任的方式经营业务，同时兼顾持份者利益及对环境、社会及经济的影响，以达致本集团及主要持份者的长远成功及可持续发展。本政策包括但不限于公司治理、环境保护、气候变化、社区投资、资讯披露及与持份者沟通等相关范畴。

## 4. 政策及原则

### 4.1 履行公司治理责任

#### 4.1.1 完善治理架构

- 本集团高度重视可持续发展，建立了可持续发展三层管治架构：一是董事会及可持续发展委员会、二是高级管理层及可持续发展执行委员会、三是可持续发展策略工作组，具体实施可持续发展管理工作。
- 本集团认同建立高水平公司治理的重要性，透过维护良好公司治理的原则及架构，持续维护主要持份者的整体权益。
- 本集团严格遵守经营所在地的法律法规及监管机构的规定，并持续审视本集团的公司治理水平及程序，力求达到国际和本地的最佳实践。
- 实施风险管理三道防线，并落实其相对应的风险管理分工与权责。业务单位作为第一道防线，负责评估及监控业务中的风险；风险管理和支持单位作为第二道防线，承担独立的风险管理职责；集团审计作为第三道防线，负责进行独立的审计工作。

#### 4.1.2 制定健全的政策与制度

- 本政策规定了本集团所有成员和机构在经营中须遵守的可持续发展相关政策 and 原则，是指导本集团可持续发展的纲领性文件。本政策及其他相关政策构成本集团的可持续发展政策体系。
- 遵循集团整体风险偏好，坚持集团重大风险管理原则，通过健全的风险管理架构、完善的风险管理政策及程序，以识别、计量、监督及控制各类风险。
- 于《信贷风险管理政策》中将直接从事赌博、直接从事色情行业及直接从事具杀伤力的军火／武器制造和买卖列为「禁制性交易」；将生态环境敏感的贷款等列为「特殊信贷交易／对手」，从严掌握，并提高审批的要求。

### 4.1.3 可持续发展相关规划

- 本集团经考虑内外部发展趋势、持份者考虑及对标分析等，制定可持续发展规划。该规划需呈管理层审议，通过后提呈董事会属下的可持续发展委员会以及董事会最终审批，并适时重检。
- 可持续发展规划需融入本集团的中长期发展规划中。

### 4.1.4 践行负责任的商业行为

- 严格遵守法例及相关行业指引的规定。建立有效的监控程序和系统，以防贪腐、防范洗钱及恐怖份子筹资活动。
- 保护客户个人资料的安全和私隐及维护客户个人资料准确性。
- 有效处理客户投诉，持续改善客户服务水平，以提高客户的满意度。

### 4.1.5 推动可持续产品及服务开发

- 本集团于开发产品／服务时须遵循《产品开发及风险监控管理政策》，并须包含本政策的可持续发展原则，在产品推出后作持续检视。
- 以公平、负责的态度提供金融产品及服务，并以负责任的方式开展贷款、投资及资产管理等业务，包括谨慎评估客户的还款能力及风险承受能力，为客户提供负责任的金融服务。

### 4.1.6 促进可持续发展信息共享

- 持续完善跨部门、跨地区信息共享，促进资源合理配置。

## 4.2 履行环境保护责任

### 4.2.1 推动环境保护

- 采用预先防范的环境保护管理方法，预防潜在的环境问题。
- 坚决遵守与业务相关的国际、国家和地区环境保护法律法规。
- 发展业务时考虑环保因素，并具体运用到集团的日常运作、产品和服务中。

- 持续完善环保管理机制，推进环保项目的实施，并通过关键绩效指标及其他监控机制，定期评估实施成效。
- 在营运场所尽量依照环境保护的最佳作业模式运作。
- 持续与持份者沟通，宣扬环保的重要性。

#### 4.2.2 应对气候变化

- 根据监管要求及指引，订立减排目标，以减少日常营运中的温室气体及废气排放、耗能、耗水、废弃物等。
- 订立碳中和目标，推进低碳发展。
- 应对气候变化带来的机遇，助力低碳经济转型。
- 循序渐进将气候变化的风险考虑因素纳入风险管理框架中，利用有效的风险管理流程来识别、计量、监察、报告、管控及缓释气候变化的相关风险。
- 按气候相关财务信息披露工作组（Task Force on Climate related Financial Disclosures，简称「TCFD」）的建议披露框架，持续提升相关披露。

#### 4.2.3 支持环保业务

- 通过对环境负责的商业行为向客户提供产品和服务，以支持环保业务。制定集团相关政策和决策时，亦会考虑环境因素的相关风险。
- 在信贷及其他业务运作中采取相应的环保尽职调查措施，支持对环境产生正面影响的商业活动。
- 不支持也不参与故意违反环境保护法律法规的融资活动。
- 助力低碳经济加速转型，实现绿色和谐发展。

#### 4.2.4 实践环保营运

- 节约能源，推广及采用节能技术以减少能源消耗。
- 采纳减少使用、重复使用及循环再造的原则，透过创新科技推动无纸化营运，减少废弃物产生。

- 监测日常营运中的温室气体及废气排放、耗能、用水、废弃物等，尽力保护自然环境及天然资源。

## 4.3 履行社会责任

### 4.3.1 落实「负责任投资」原则

- 「负责任投资」是一种顾及 ESG 因素、关注长期投资回报及其可持续性影响的重要投资方式，以减低投资活动所涉及的相关 ESG 风险。

### 4.3.2 推动普惠金融

- 透过数字化转型为社会提供普惠产品和便利服务，惠及社会经济发展和民生。
- 以提升客户体验为目标，更好地为客户提供融入日常生活的可靠、安全的银行服务体验。
- 更好地服务年长客户，照顾弱势社群。
- 支持中小企业发展，为中小企业提供全面金融服务。
- 鼓励企业家精神，扶持创业。

### 4.3.3 践行负责任的供应商管理

- 进行采购时须将可持续发展的原则落实到供应商管理当中。本集团进行采购时根据《可持续发展采购政策》及《供应商行为准则》选用符合集团标准的供应商。
- 鼓励供应商提升可持续发展表现，推动企业长期可持续发展的决心和承诺。在可行的情况下，采购产品和服务时考虑环保元素，并鼓励供应商提供合适的环保产品，在实践上起到带头作用。

### 4.3.4 参与社区投资

- 肯定社区的重要价值，并与其他有共同理念的机构一起努力，促进社区发展。

- 推动多元化的慈善及社区活动，鼓励和支持员工参与社区义工活动。

#### 4.3.5 关爱员工

- 注重建设多元化的员工队伍，采取公平、公开的招聘及升任政策，重视人才培养，积极支持员工的职业及专业发展。
- 为员工提供和谐的工作环境，关注员工的福祉、健康及安全。
- 加强公开透明的沟通，并制定有效的机制处理员工投诉，促进公司与员工及员工间的联系和互动，以提升员工的忠诚度和归属感。

### 4.4 践行良好企业文化

- 本集团积极倡导及践行「卓越服务、稳健创造、开放包容、协同共赢」核心价值观，致力建立促进银行稳健经营、保障客户利益、支持可持续发展的企业文化。
- 打造反应迅速、协同高效的敏捷文化，鼓励员工积极创新，支持银行数字化转型。
- 打造温暖阳光、活力焕发的人本文化，关心关爱员工，激发员工队伍活力，实现员工与银行共同成长。
- 打造纪律严明、风清气正的合规文化，积极落实监管要求，持续重检及优化相关管理机制，倡导适当的员工行为。
- 规范集团的商业道德操守，建立审慎风险承担及公平待客的文化及行为标准。
- 将核心价值观和文化内涵有机融入到日常业务经营和内部管理之中，提升业务发展动力和文化建设实效。
- 积极做好企业文化倡导工作，以多种形式的宣传加深员工对企业文化的认识，通过各级管理者的率先垂范推动员工践行核心价值观。
- 持续向员工提供合适的可持续发展相关培训，提高员工对可持续发展的认识，建立及维护良好的企业文化。



## 5. 披露及与持份者沟通

- 通过与客户、员工、投资者／股东、供应商和社区等持份者双向沟通，确保有效地响应持份者的意见和期望。
- 根据监管机构的相关披露要求及参考国际及本地最佳惯例及标准，透过不同渠道适时地披露可持续发展相关工作的表现，以便持份者了解本集团的有关情况。
- 根据监管要求，制定及刊发年度可持续发展报告。报告须经可持续发展执行委员会审议后，由可持续发展委员会及董事会作审批，并最终公布于官方网站。

## 6. 管理架构及分工

### 6.1 董事会及可持续发展委员会

董事会下设可持续发展委员会以协助监督有关可持续发展相关事宜：

- 负责监督集团层面为实现可持续发展相关目标而采取有关（1）可持续发展及（2）企业文化的策略、政策和实务。
- 可持续发展委员会的详细角色及职责详载于《可持续发展委员会职责约章》。

### 6.2 管理层及可持续发展执行委员会

管理层下设可持续发展执行委员会以协助落实有关可持续发展相关事宜：

- 主要职能为负责推动和落实本集团的（1）可持续发展相关工作；（2）慈善公益相关工作；（3）企业文化建设相关工作；及（4）统筹消费者权益保护职责。
- 可持续发展执行委员会的详细角色及职责详载于《可持续发展执行委员会职能及运作规则》。

### 6.3 可持续发展委员会秘书处

主要职责包括：

- 组织、管理及协调可持续发展委员会的日常运作；
- 对提请可持续发展委员会审议的材料进行审查；
- 经可持续发展委员会主席授权，向董事会报告可持续发展委员会的工作。

### 6.4 可持续发展执行委员会秘书处

主要职责包括：

- 负责委员会的日常行政工作及会务工作，包括会议安排、准备会议材料、议案档的协调及统筹等工作及整理会议纪要；
- 监督、评估可持续发展相关政策和规划的制定；
- 监督、检查各项措施的落实和执行效果，并及时向可持续发展执行委员会汇报工作进展情况等。

— 完 —